

中国银监会山东监管局 山东省科技厅文件

鲁银监发〔2016〕27号

山东银监局 山东省科技厅

关于银行业金融机构加快实施创新驱动战略

深化科技金融创新融合的指导意见

各银监分局，各市科技局，开发银行、农发行、大型银行、邮储银行、股份制银行、城商行、资产管理公司、外资银行省（市）管辖机构，省联社及济南办事处、齐鲁银行，城商行联盟，省局直接监管的信托公司、财务公司、汽车金融公司、金融租赁公司、农村中小金融机构：

为深入贯彻落实国家创新驱动战略，引导银行业金融机构加大对我省科技创新创业企业的支持力度，推进科技创新与金融深

度融合发展，助力供给侧结构性改革，促进山东经济社会发展转型升级，加快创新型省份建设，特制定以下指导意见。

一、总体要求

（一）指导思想。

牢固树立和贯彻创新、协调、绿色、开放、共享发展理念，指导辖区银行业金融机构加快实施创新驱动和大众创业万众创新发展战略，全面贯彻落实省委省政府关于科技创新的重大决策部署，深化体制机制改革，创新科技金融产品服务，不断完善科技金融服务体系，优化科技金融供给结构，逐步打造覆盖科创企业全生命周期的金融服务模式，形成“科创+金融”协同互动发展格局，培育、助力科技创新创业企业成长，助推银行业转型升级和创新发展，有效激发全社会创新创业活力，实现科技金融和谐共赢可持续发展。

（二）基本原则。

政府引导，市场运作。充分发挥各级政府引领作用，加大财政资金投入，建立科技金融风险分担和补偿机制，完善知识产权流转体系，推进科创企业信息共享，营造良好的科技金融生态环境，鼓励银行业金融机构与各级政府、科技园区等签订科技金融战略合作协议，按照商业化原则自主决策开展业务活动。

专业机构，专业管理。重点依托高新技术产业开发区，积极培育发展从事科技型中小微金融服务的特色分支机构，支持地方

法人银行设立科技金融专营机构或科技金融事业部，加强科技金融专业人才培养建设。探索实行科技金融专属的信贷标准、风险管理制度和管理技术，实行差异化的绩效考核政策，落实尽职免责和不良贷款容忍度等要求。

融资融智，分类施策。借力科技主管部门、外部投资机构等的专业优势，做好科创企业客户准入和授信管理，适应科创企业的不同发展阶段，采取针对性的金融支持方式。充分利用银行业金融机构的网络、信息和服务优势提供综合化、全方位金融服务，促进科创企业成长壮大。

联动联合，增强合力。建立银行业金融机构与监管部门、科技主管部门联动工作机制，定期会商重大问题，推动完善政府资金与社会资金、股权融资与债权融资、直接融资与间接融资有机结合的科技投融资体系，促进科技政策和金融政策的联动融合。

风险可控，商业可持续。构建适应科创企业发展规律的风险管理模式，密切银企关系，增强银企互信，强化风险定价，探索科技金融风险管理新机制，维护银行业稳健运行和可持续发展。

二、科学做好战略规划和对接联动

（三）强化科技金融发展定位。银行业金融机构要结合本行实际，认真谋划科技金融发展的战略规划，优化资源配置，制定科技金融工作目标、发展重点、运行机制和相关规章制度，将科技金融作为业务转型升级的重要途径，融入银行企业文化建设。

要将科技型企业纳入“分类分策”金融服务鼓励类（含）以上名单，实行优先的支持政策，努力扩大增量，加大金融资源配置力度，助力我省科创企业成长和科技成果转化。

（四）建立科技金融联动工作机制。山东银监局、山东省科技厅联合建立科技金融联动工作机制，在推动投贷联动试点、搭建科技投融资信息对接平台、构建科技投融资风险补偿机制、建设科技金融专家智库、完善科技金融配套政策等方面建立全面合作关系，实现监管政策、银行经营策略与科技创新政策的有机衔接，打造科技金融发展的长效机制。建立厅局联席会议制度，定期召开联席会议，共同会商、推进解决重大问题，并视情况邀请相关银行、科创企业参加。搭建科技金融信息交流平台，宣传总结金融服务科技创新创业的典型做法、特色产品，评选年度“科技金融服务突出贡献银行”。

（五）构建多方合作的业务创新模式。支持银行业金融机构与地方政府、科技主管部门、科技园区等签署战略合作框架协议，明确合作事项，完善信息共享，健全风险分担和补偿机制，联动推进科技金融发展。积极构建科技金融服务链，加强与地方政府、保险公司、融担公司、风投公司、中介机构等的对接联系，创新银证、银保、银担、银投、银协等“1+N”合作模式，加大对重大战略项目和科技创新集聚区，包括孵化器、加速器、众创空间等创新创业孵化载体的支持力度。鼓励银行业金融机构

与产业引导基金、风险投资机构等就企业评估、项目筛选、联合支持等方面建立密切合作关系，综合利用各项扶持政策，协同发挥各自优势，在客户评价、业务模式、风险抵补等方面大力开展创新。

三、完善科技金融组织架构和管理体系

（六）加快推进科技支行和科技金融专营机构建设。支持地方法人银行设立服务科创企业的专营事业部，在重点地区、重点分支机构成立分部，实行条线事业部制管理。鼓励银行业金融机构在高新技术产业开发区、省级以上农业科技园区、大学科技园、高新技术特色产业基地等科技资源集聚地区，通过新设或改造部分分支行作为从事科技型中小微企业金融服务的特色分支行。优化科技金融专营机构市场准入，支持符合条件的地方法人银行设立科技金融专营机构，在山东半岛国家自主创新示范区设立异地分支机构。支持银行业金融机构优先将科技支行、科技金融专营机构纳入机构设立规划。

（七）实行单独的授信管理机制。科技支行和科技金融专营机构要根据科创企业的融资需求特点和授信风险特征，制定单独的授信审批和业务管理制度，实施差异化的业务准入政策，设立信贷审批绿色通道，提高业务办理效率。创新科创企业信用评级体系，主动适应科创企业轻资产特征，弱化资产、往期业绩等要素占比及固定资产抵押要求，提高技术专利和研发能力、管理团

队构成和管理能力、商业模式和市场前景等要素占比。

(八) 实行单独的考核评价机制。鼓励银行业金融机构对科技支行和科技金融专营机构实施单独的绩效考核办法及统计核算制度，提高科创企业户数、信贷增速、综合服务能力等指标权重，特别是对初创期、成长期科创企业占比较高的科技支行，要探索拉长绩效考核周期。根据不同的金融工具和风险分担方式，对科技支行和科技专营机构实施差异化的风险容忍政策，允许科技支行和科技金融专营机构不良贷款率高于全行平均水平 2 个百分点。完善信贷尽职免责机制，对于不可抗力等原因导致的信贷损失，相关人员应当免责。山东银监局将适时启动对科技支行和科技金融专营机构的监管后评价。

(九) 建立差异化风险管理机制。科技支行、科技金融专营机构要实行差异化的风险管理策略，根据科创企业发展规律和成长阶段特点，建立独立的风险管理体系。鼓励成立专业的科技金融风险评估委员会，必要时借助外部专业机构的评估优势，对科技金融业务涉及到的政策风险、资金风险、技术风险、市场风险、信息不对称风险进行综合评估。密切关注企业技术研发及投产效果，对市场前景依然看好但暂时遇到困难的项目，通过续贷、展期等方式继续给予支持；对项目失败、投产无望或长时间无法打开市场的项目，及时启动政府风险分担与补偿机制。

(十) 加强科技金融专业队伍建设。银行业金融机构应结合

科技金融发展定位和战略规划，加快培养和引进科技金融高端人才，组建专业的科技金融专业团队，原则上，科技支行、科技金融专营机构负责人至少应有一名具备科创领域投资或科技金融管理经验。要加强与科技主管部门、科研院所、高等院校等的业务合作，建立科技金融人员业务培训长效化机制。省科技厅、山东银监局联合建立科技金融专家智库，为银行业金融机构发展科技金融提供咨询顾问服务。

四、打造全流程的科技金融服务模式

（十一）全面对接科创企业融资需求。银行业金融机构要针对科创企业生命周期特点，充分吸收科技主管部门、业内专家的专业意见，细分种子期、初创期、成长期、成熟期等不同发展阶段，并实行动态调整的名单制管理，为不同发展阶段科创企业量身打造不同的金融产品和服务，提供无缝式对接的全流程金融服务模式。银行业金融机构要结合行长“进走访”活动，将走访科创企业、科创重点项目和科技园区形成常态化机制，及时对接科创企业融资需求，把山东半岛国家自主创新示范区及其他省级以上高新区的科创企业和项目作为“进走访”的重点，实现走访全覆盖。

（十二）积极探索对初创期科创企业的金融服务模式。对种子期、初创期科创企业，要充分依托政府增信、风险分担与补偿机制，拓宽与政策性融资担保公司、保险公司、政府风险补偿基

金等的合作路径，强化信贷风险的分担与抵补。鼓励银行业金融机构与科技园区、孵化器、加速器等就筛选企业和项目等开展定向合作，采取政府引导基金介入和信贷跟投的方式进行外部投贷联动。鼓励针对科创企业重要个人股东、科技专家人才等研发科技创业贷、科技精英贷等个人贷款产品，用于科技研发和成果转化。

（十三）巩固发挥对成长期科创企业的金融服务优势。对成长期科创企业，要在用好用足政府风险补偿、政策性担保、财政贴息等扶持政策的基础上，进一步增强银企互信，加大资源投入，在业务模式、风险缓释方式、借款期限、还款方式等方面开展创新。鼓励借力科技金融专家智库、专业创投机构的科技评估力量，弥补银行科技金融风险识别能力的不足。鼓励银行机构对省级引导基金及参股子基金投资的“新三板”、齐鲁股权交易中心“科技板”挂牌企业项目，在商业化基础上加大支持力度，支持银行机构与专业创投机构合作，依法合规通过外部投贷联动、专项资产管理计划等方式协同支持科创企业发展。

（十四）全面提升对成熟期科创企业的综合金融服务能力。针对成熟期、科技小巨人科创企业，鼓励银行业金融机构在满足企业有效信贷需求的同时，拓宽融资渠道，创新金融服务模式，通过资产管理计划、债市融资辅导及承销服务、加强与主板、创业板、新三板等资本平台合作，为企业提供综合化融资解决方

案，提高科技金融服务层次。

五、创新驱动提高科技金融服务质效

(十五) 大力创新科技金融产品和服务。银行业金融机构要适应不同发展阶段科创企业特点，加快研发科技金融服务产品，提高产品的专属性和特色化水平。全国性商业银行要积极向总行申请创新产品试点，地方法人银行要充分利用政策灵活、研发便利的优势，加强与科技、知识产权等部门的合作，提高产品研发的针对性和灵活性，尽快推出一批符合地方实际、可操作、可推广的科技金融特色产品，不断丰富科技金融产品体系，有效满足不同发展阶段科创企业金融服务需求。鼓励银行业金融机构大力开展知识产权、股权等新型抵质押贷款，推广运用供应链融资、贸易融资、政府采购贷等融资模式。鼓励银行业金融机构不断提高综合服务水平，为科创企业提供集结算、融资、理财、财务顾问、现金管理、债券承销、上市辅导等一揽子综合金融服务。

(十六) 创新开展投贷联动。支持山东半岛国家自主创新示范区所在市科技部门、银监部门、高新区建立更为紧密的合作关系，推动地方政府完善科技金融风险分担与补偿机制，指导符合条件资质的法人银行提前布局，切实加大政策扶持，积极争取内部投贷联动试点区域、试点银行资格，推动业务创新和试点。支持银行机构与政府引导基金、风险投资基金等开展外部投贷联动，通过阶段性分享科技型中小企业的股权及其选择权，打造政

府资本、社会资本与银行资本协同联动为科创企业提供资金支持的融资模式。建立银行机构投贷联动评估机制，定期对银行机构内外部投贷联动业务开展情况、成效、风险状况、业务管理、风险分担等进行综合全面评估，及时总结推广投贷联动工作经验。

（十七）建立科创项目对接机制。各级科技部门要发挥信息优势，通过组织项目对接会等形式，主动向银行业金融机构推荐优质科创项目和科创企业，包括各级政府科技计划支持项目、科技奖励项目，以及高新技术企业、科技型中小微企业、科技企业孵化器和众创空间在孵企业等，由银行机构自主决策，重点支持。银行业金融机构要结合市场定位和客户群体实际需求，下沉服务重心，探索开展批量化营销及授信，降低运营成本，形成可持续发展的良性科技金融生态链。

（十八）运用互联网技术提高服务效率。支持银行业金融机构积极跟进“互联网+”发展趋势，依托互联网、大数据、云计算等新技术开展科技金融服务，实现传统银行业务和服务的转型升级。鼓励和引导互联网金融企业依法合规开展产品、服务创新，加大对科创企业的金融支持，拓展科创企业融资渠道。

六、优化科技金融生态环境

（十九）强化科创贷款风险补偿机制。设立省级科技成果转化贷款风险补偿基金，引导银行机构为科技型中小微企业实施科技成果转化提供资金支持。设立省级知识产权质押融资风险补偿

基金，对业务合作银行贷款期限不超过2年且余额不超过500万元的中小微企业知识产权质押贷款形成的呆账，按照实际贷款本金损失的40%给予补偿。鼓励山东半岛国家自主创新示范区以及有条件的市、高新区专门设立科创贷款风险补偿资金或科创贷款增信保证金，对银行科创贷款损失予以补偿。

（二十）完善科技金融担保体系。以省科技融资担保有限公司为平台，加强与高新区、银行机构的业务合作，增强担保能力，扩大担保覆盖面，适当提高风险容忍度，强化其对发展科技金融的保障和带动作用。鼓励银行业金融机构加强与保险公司的业务合作，积极探索开展科创贷款保证保险业务。鼓励各市县加快培育发展科技融资担保机构，积极构建以政策性担保机构为主体，商业性担保机构、互助性担保机构为补充，再担保机构为后盾的科技金融信用担保体系。逐步扩大政策性担保覆盖面，引导银行业金融机构加大对科创企业信贷支持力度，提高担保授信放大倍数。

（二十一）培育完善知识产权交易流转市场。培育发展具有良好基础的专利和技术产权交易服务平台，打造全省知识产权“一站式”综合服务，积极引进各类市场参与主体。探索建立省知识产权收储平台，通过贷前协定知识产权价格的方式，优先购买银行业金融机构处置的质押知识产权。支持发展专业知识产权评估机构，鼓励符合资质的资产评估机构开展知识产权价值评估

业务，提升知识产权价值评估服务能力。完善知识产权交易流转制度，规范知识产权确权、登记、注册、质押工作流程，优化知识产权流转服务。

七、加强组织保障与监测统计

(二十二) 加强政策宣传对接。引导银行业金融机构进一步统一思想，增强科技金融政策把握能力。各级科技部门、银监分局、银行业金融机构要深入高新园区、科创企业，通过座谈交流、发放科技政策明白纸、一览表等方式，大力宣传科技金融政策，提高科创企业懂金融、用金融的能力，用好用足各项扶持政策。

(二十三) 推进科技金融信息共享。各级科技部门、银监部门要在促进科创企业信息公开、促进银企信息互通等方面加大力度，搭建银企对接的桥梁和纽带。建设全省统一的科技型中小微企业信息库，完善企业信用信息归集和共享机制，开展科技企业信用评级，并适时将科技企业信息、评级情况、重点科技项目等信息与银行业金融机构实现共享。商业银行在信贷受理与审批时应引导科技企业主动到政府科技企业信息库登记，发挥企业信息库对整个行业风险管理的支持作用。

(二十四) 建立科技金融统计监测机制。山东银监局和山东省科技厅将联合建立科技金融统计监测制度，加强对融资需求对接及科技金融开展情况的监测分析及重点推动，并定期发布科技

金融发展动态、行业预警分析等信息。

请各银监分局将此件转发至辖区银行业金融机构。

附件：有关概念解释



附件

有关概念解释

1. 根据银监发〔2016〕14号文件，科创企业指符合下列条件之一的科技型中小微企业：

(1) 满足高新技术企业认定条件、获得国家高新技术企业证书；

(2) 经地方政府认定且纳入地方政府风险补偿范畴；

(3) 经银行业金融机构审慎筛查后认定。

2. 科创企业成长的不同阶段划分标准（参考标准）

种子期：基本处于技术研究开发阶段中后期，只有实验室成果、创意或计划书，没有真正的产品，企业无收入来源，只有费用支出，企业处于亏损期；

初创期：基本处于科技成果向产业转变的阶段，产品销量不大，“中试”、广告、推销等支出较大，企业财务处于亏损期；

成长期：企业销售收入、现金流逐渐趋向稳定，企业财务开始盈利；

成熟期：企业的发展潜力已经充分体现，经营业绩高速增长，经营风险降低。

3. 内部投贷联动和外部投贷联动

内部投贷联动，指银行业金融机构以“信贷投放”与本集团设立的具有投资功能的子公司“股权投资”相结合的方式，通过相关制度安排，由投资收益抵补信贷风险，实现科创企业信贷风险和收益的匹配，为科创企业提供持续资金支持的融资模式。

外部投贷联动，指银行业金融机构以“信贷投放”与非本集团设立的、具有投资功能的公司“股权投资”相结合的方式，为科创企业提供资金支持的融资模式，包括但不限于“股权投资加贷款”、“贷款加认股权证”等形式。

抄 送：山东省银行业协会。
内部发送：局各领导，机关各部门。

联系人：蒋洪灿 联系电话：0531—86193808 （共印 47 份）

中国银监会山东监管局办公室

2016 年 11 月 1 日印发
